



אדון/ גברת נכבדים!  
 התקבלה בקשתכם בנושא:  
ניתוח צרכים וסריקת תיק ביטוחי/פנסיוני

לצורך הכנת חוות הדעת יש לרכז ולהעביר אלינו מסמכים אודות נתונים רלוונטיים אשר נחוצים, **רק על פי רשימת המסמכים הדרושים המופיע בעמודים הבאים.**  
**כמו כן נדרשים לנו מיידעים אישיים אודות מצבכם הכלכלי, שאיפותיכם והפילוסופיות שלכם.**

1. **חוות הדעת** יכולה להסתמך רק על המידע אותו נלמד אודותיכם מהחומר שתעבירו לידינו. להבדיל מגופים מייעצים בהם הייעוץ מסתמך על מידע מצומצם הנובע הן ממשך הפגישה הקצר והן מטיב והיקף המידע הנמסר ליועץ במהלכה אנו שואפים לקבל את מלא המידע הנחוץ לשם ניתוח מצבכם הפיננסי ביטוחי הנוכחי. רק כך ניתן להפיק דו"ח חוות דעת רציני ומקיף אשר יניב עבורכם את מירב התועלת.
2. חשוב שנקבל **רק** את המסמכים העדכניים והרלוונטיים **ולא** לצרף מסמכים ישנים או כאלה הנוגעים לתוכניות כגון ביטוח דירה רכוש וכו'... במידה והחומר שנקבל מכם יהיה במתכונת שונה מהמתואר, הוא יוחזר אליכם לשם ארגונו מחדש, דבר שיעכב את תהליך הייעוץ.
3. מכיוון שגם עפ"י החוק ייעוץ פנסיוני וניתוח ביטוחי בריאות משפחתיים אינם כוללים ייעוץ ביטוחי משכנתא כפי שנאמר בפגישתנו, ומכיוון שמרבית הלוואות המשכנתא מותנות בביטוחים אלה כולל ביטוח מבנה, ביטוחים מסוג זה אינם מוזנים ונבחנים במסגרת הכנת חו"ד והנחת היסוד הינה כי במקרה מוות ההלוואה תתבטל. כאמור בחוות הדעת, במקרה ובידכם פוליסה לביטוח החזר משכנתא ובה כיסויים נוספים על ביטוח למקרה מוות- מומלץ לצרפה לחומר ולציין על גביה "משכנתא" בטוש.
4. עפ"י החוק גם ייעוץ פנסיוני יינתן בהסתמך על מידע שהלקוח הסכים ומסר טרם הייעוץ, לכן במידה וסיימתם את העברת החומר הנדרש ומבקשים הייעוץ יינתן בהסתמך על הנתונים שהעברתם - **נא אשרו זאת בצירוף** אישור גמר איסוף מיידעים ובקשה לתחילת עריכת חוות-דעת המצורף לערכה זו.
5. שימו לב, בשונה מטופס שאלון אישי אותו יש למלא בקפידה. טופס רשימת מיידעים נועד רק לנוחותכם למעקב אחרי איסוף החומר ואין לנו צורך בו.
6. רק לאחר גמר איסוף ומיון החומר והמיידעים האישיים בטבלאות המצורפות ומילוי השאלון האישי נבקשכם להקים עימנו קשר טלפוני או באמצעות דוא"ל בכדי לתאם את העברת החומר לידנו או השתמשו בשובר שירות שליחים ששולם על ידנו.
7. ללקוחות שבחרו במסלול הכולל פגישת ראיון במקום משלוח שאלון ממולא, אנו ממליצים בכל מקרה לקרוא את השאלות ואז לתאם מועד הפגישה. קריאת הראיון תכניכם כהלכה לשאלות המראיין.
8. לשם תחילת תהליך הייעוץ נבקשכם לשלוח לנו:
  - א. **קודם משלוח המסמכים והשאלון** פרטי כל בני המשפחה (במסמך וורד בפורמט שגשגש אליכם בדוא"ל).
  - ב. לצרף למשלוח המיידעים, אישור גמר איסוף מיידעים ובקשה לתחילת הכנת חוות דעת המצורף לערכה זו.
 בעמוד הבא הטופס למשלוח.

בברכה, צוות שירות לקוחות פורשור.

כל הזכויות שמורות, אין להעתיק, לשכפל, להפיץ ללא רשות בכתב מ "פורשור – מומחים בע"מ"

[www.forsure.org](http://www.forsure.org)

**פורשור מומחים – בעלי רישיון מטעם משרד האוצר לייעוץ פנסיוני אובייקטיבי**

**הגשת חוות דעת מומחים בנושא תשלומים לביטוח, פנסיה ותכנון פיננסי**

טל. 1-700-700-913, פקס. 09-8941711 דוא"ל: [mail@forsure.org](mailto:mail@forsure.org)



טופס למשלוח בגמר האיסוף (עמוד זה בלבד!) במקרה תיאום פגישה פרונטלית או לצירוף למשלוח מסמכים ע"י שליח בשימוש בשובר שליחויות ללא תשלום.

ניתן להעביר בקובץ חתום וסרוק לדוא"ל [mail@forsure.org](mailto:mail@forsure.org) או לפקס 09-8941711.

- א. עפ"י חוק, ביטוח לילד תקף עד גיל 21 בלבד, לאחר גיל זה מתבטל הביטוח ויש להקים פוליסות חדשות כבגיר, חתומות על ידו ומגיל 18 רק הוא יכול לקבל נתונים אודות פרטי הביטוחים.
- ב. חוות הדעת ניתנת לבני הזוג הבגירים וילדיהם ולכן יש לעדכן בטבלה אָרְוֶק ילדים עד גיל 18 או עד גיל 21 במידה ונתמכים, כלומר עדיין חיים בבית ואינם עובדים!
- ג. ישירות עדכון מתמשך שהוזמן במסגרת חוות דעת משפחה ניתן לילדים עד גיל ביטוחי 21 במסגרת המשפחה ולאחר מכן עליהם לפנות לשם קבלת חוות דעת כבוגר.
- ד. במידה ובטופס ההזמנה חויבתם בטעות ( עקב חוסר במידע הרלוונטי) בגין ילד/ה מעל גיל ביטוחי 21 בטופס ההזמנה, תזכו בהפרש באופן מיידי!

לכבוד: פורשור מומחים

הננו מאשרים בזאת כי **כל** המסמכים והמיידעים נמצאים בידינו ומינו עפ"י הרשימה שנשלחה אלינו ומכיל רק את המסמכים העדכניים והרלוונטיים **ולא** מצורפים מסמכים ישנים או כאלה הנוגעים לתוכניות כגון ביטוח דירה רכוש וכו'....

אנו מודעים לכך כי במידה והחומר שנמסר לכם לא יהיה במתכונת כמבוקש, הוא יוחזר אלינו לשם ארגון מחדש, דבר שיעכב את תהליך הכנת חוות הדעת.

הננו מבקשים להכין חוות דעת **בהסתמך על מסמכים שאספנו עד עתה** והמידע האישי שיימסר לידיכם:

- בטופס שאלון אישי מלא שישלח יחד עם המסמכים שנאספו.
- שיימסר בע"פ על-ידנו במהלך פגישת הראיון שאנו מבקשים לתאם עבורנו. (במידה שולם עבור אופציה זו).

היננו מצהירים כי הננו חסרי תוכניות ביטוח ו/או פנסיה ומבקשים לקבל חוות-דעת להקמת תכניות והתנהלות ביטוחי ופיננסית עפ"י מידע אודות מעגל חיינו הכלכלי, השקפותינו ומעמדנו העסוקי כי שיימסר בע"פ במהלך פגישה או בשאלון אישי (עפ"י סוג השרות שהוזמן).

שם מלא: \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_

חתימה \_\_\_\_\_

לקוח יקר, מבחינתנו תיאום הפגישה והגעתכם לפגישת ראיון או משלוח "שאלון-ערכת ניתוח ביטוח" הינה כמתן "**אור ירוק**" להתחלת ניתוח הנתונים ולהפקת חוות דעת בהסתמך על המיידעים שברשותנו. לכן, במידה והינכם סבורים או גילתם שאין בידכם את מלוא החומרים הנחוצים הינכם מוזמנים להודיע לנו **לפחות 3 ימים** טרם יום הפגישה כי ברצונכם לדחותה למועד מאוחר יותר.

כל הזכויות שמורות, אין להעתיק, לשכפל, להפיץ ללא רשות בכתב מ "פורשור – מומחים בע"מ"

[www.forsure.org](http://www.forsure.org)

פורשור מומחים – בעלי רישיון מטעם משרד האוצר לייעוץ פנסיוני אובייקטיבי

הגשת חוות דעת מומחים בנושא **תשלומים לביטוח, פנסיה ותכנון פיננסי**

טל. 1-700-700-913, פקס 09-8941711 דוא"ל: [mail@forsure.org](mailto:mail@forsure.org)



לקוח יקר ,

אין להעביר עלינו מסמכים אודות חסכון פנסיוני וביטוח בפקס או במייל טרם סיום האיסוף והעברה בדואר השליחים

להלן רשימת המסמכים והמיידעים הדרושים להכנת חוות-דעת :

**תוכניות ביטוח/ ביטוח פנסיוני וחסכון פנסיוני**

להלן טבלת המסמכים הדרושים :

**הטבלה אינה דרושה לנו!**

נועדה לנוחותכם למעקב איסוף מסמכים, נא שלחו רק המסמכים העדכניים כמבוקש ללא הטבלה)

אין לצרף מסמכי ביטוח רכוש, דירה, משכנתא, אחריות מקצועי וכדומה או מסמכים משנים קודמות מהרשום!  
 עבור לקוחות שבחרו בחוות דעת לנושא ב.בריאות / סיעוד בלבד יש צורך במסמכים הנוגעים לכיסויים אלה בלבד. נציין כי לעיתים קיימים כיסויים ביטוחיים בנושאים אלה גם בתוכניות פנסיוניות כגון ביטוחי מנהלים. במידה והדבר נכון לגביכם או שאינכם בטוחים ומעדיפים שנבדוק זאת בעצמנו יש להביא את המסמכים הרלוונטיים אודות תוכניות אלה.  
 עבור לקוחות שבחרו בחוות דעת פיננסית/חסכון/פנסיה בלבד אין צורך במסמכים בנושא בריאות / סיעוד.  
 שימו לב, יש לפעול עפ"י "הסבר פתיחת קוד במסלוקה פנסיונית" המצוי בקישור ובנוסף יש להשלים במסמכים מיידעים בנושאי חיסכון פנסיוני, פוליסות פרטיות כגון חיים, בריאות ועוד כמבוקש בתוך 45 יום ממועד הזמנת השרות.  
 להזכירכם, פורשור אינה אחראים לשלמות ותקינות המיידעים המתקבלים מהמסלוקה הפנסיונית.

הערות					מספר פוליסה	בעל תוכנית	סוג תוכנית
יש לבקש מסוכן - סוכנות הביטוח	דו"ח סטטוס עדכני (מצב ביטוח)	דו"ח שנתי אחרון שנת מס אחרונה	העתק פוליסה "דף פרטי הביטוח" עדכני נא ציין תאריך המסמך!	סוג ביטוח		אין צורך לייעוץ שאינו כולל פנסיוני	ביטוח מנהלים עצמאי או
		אין צורך לייעוץ שאינו כולל פרט- בריאות				לא במסגרת גמל	ביטוח פרט
		אין צורך לייעוץ שאינו כולל פרט-בריאות	עותק עדכני של "דף פרטי הביטוח" (העתק פוליסה) בתוקף	סוג ביטוח		בעל תוכנית	ביטוח בריאות- סיעוד

כל הזכויות שמורות, אין להעתיק, לשכפל, להפיץ ללא רשות בכתב מ "פורשור – מומחים בע"מ"

[www.forsure.org](http://www.forsure.org)

פורשור מומחים – בעלי רישיון מטעם משרד האוצר לייעוץ פנסיוני אובייקטיבי

הגשת חוות דעת מומחים בנושא תשלומים לביטוח, פנסיה ותכנון פיננסי

טל. 1-700-700-913 , פקס. 09-8941711 דוא"ל: mail@forsure.org





		אישור הצטרפות ורכישת הרחבות (מפורט שמית)	חברת תוכנית הביטוח <u>עדכנית בתקף</u>	חברת ביטוח וסוג	הארגון	בעל תוכנית	ביטוח קבוצתי (קולקטיב) מטעם ארגון או מעסיק (לא קופ"ח)

להזכירכם עבור לקוחות שבחרו בייעוץ בריאות / סיעוד בלבד יש צורך במסמכים הנוגעים לכיסויים אלה **בלבד**. נציין כי לעיתים קיימים כיסויים ביטוחיים בנושאים אלה גם בתוכניות פנסיוניות כגון ביטוחי מנהלים. במידה והדבר נכון לגביכם או שאינכם בטוחים ומעדיפים שנבדוק זאת בעצמנו יש להביא את המסמכים הרלוונטיים אודות תוכניות אלה. עבור לקוחות שבחרו בייעוץ פנסיוני בלבד **אין צורך** במסמכים בנושא בריאות / סיעוד.

#### הערה לגבי תוכניות חיסכון מסוג גמל והשתלמות

הערות	מסמכים נחוצים	סוג תוכנית
נשלח בדואר במרץ – אפריל השנה.	דו"ח שנתי אחרון בלבד	קופת גמל / קרן השתלמות
נשלח בדואר, לא חשוב במידה ואין הפקדות לתוכנית	דו"ח רבעוני אחרון	

#### לתשומת ליבכם,

**מסמכים רבים ניתן להוריד מאתר האינטרנט של חברת הביטוח/קרן הפנסיה/קופת הגמל**

## לזכאי פנסיה תקציבית

אם לאחד מבני הזוג יש פנסיה תקציבית – יש לצרף לחומר "דו"ח תקופות עבודה" אותו ניתן לקבל ממנהלת הגמלאות. **מידע על סניפים וקבלת קהל**  
 טלפון: 02-5016333  
 פקס: 02-5695337  
 צור קשר

כל הזכויות שמורות, אין להעתיק, לשכפל, להפיץ ללא רשות בכתב מ "פורשור – מומחים בע"מ"

[www.forsure.org](http://www.forsure.org)

פורשור מומחים – בעלי רישיון מטעם משרד האוצר לייעוץ פנסיוני אובייקטיבי

הגשת חוות דעת מומחים בנושא תשלומים לביטוח, פנסיה ותכנון פיננסי

טל. 1-700-700-913, פקס. 09-8941711 דוא"ל: [mail@forsure.org](mailto:mail@forsure.org)



**נספח א' –** מכתב בקשת מידע לגבי משכורת קובעת ושיעור קצבה עדכנית לקרן פנסיה ותיקה

לכבוד  
קרן הפנסיה הותיקה

---

**הנדון : בירור המשכורת הקובעת ושיעור הקצבה העדכני**

אבקש לקבל בכתב את הנתונים הבאים אודות תוכנית הפנסיה שלי:

1. השכר הקובע המצוין כיום: \_\_\_\_\_ ₪
2. שיעור הפנסיה באחוזים נכון להיום: \_\_\_\_\_ %
3. שיעור הקצבה הצפוי (נכון לנתונים דהיום) בגיל הפרישה \_\_\_\_\_ ₪
4. השיעור המקסימאלי האפשרי עפ"י התקנות, להגדלת השכר הקובע: \_\_\_\_\_ ₪
5. השכר הקובע בגיל הפרישה במידה והשכר הקובע יוגדל היום לשיעור המקסימאלי כאמור בסעיף 4: \_\_\_\_\_ ₪

אודה על משלוח הנתונים לפקס מספר : 09-8941711 או לפקס מספר: \_\_\_\_\_

כתובתי למשלוח דואר הינה : \_\_\_\_\_

**בכבוד רב**

---

תעודת זהות : \_\_\_\_\_

**לצורך קבלת נתונים עדכניים בנושא הלוואות משכנתא שלכם.**

כל הזכויות שמורות, אין להעתיק, לשכפל, להפיץ ללא רשות בכתב מ "פורשור – מומחים בע"מ"

[www.forsure.org](http://www.forsure.org)

**פורשור מומחים – בעלי רישיון מטעם משרד האוצר לייעוץ פנסיוני אובייקטיבי**

**הגשת חוות דעת מומחים בנושא תשלומים לביטוח, פנסיה ותכנון פיננסי**

טל. 1-700-700-913 , פקס. 09-8941711 דוא"ל: [mail@forsure.org](mailto:mail@forsure.org)



ניתן לפנות למוקד משכנתאות בבנק שלכם (לא סניף הבנק) ולבקש לשלוח לכם בפקס (או לפקס 09-87411) מסמך "יתרות קרן לסילוק" של כל הלוואות (מסלולי) המשכנתא לנוחותכם מספרי טלפון המוקדים:

1800-475-473	בנק מזרחי טפחות
6062*	בנק לאומי
2401*	בנק פועלים
2009*	בנק דיסקונט
3533*	בנק בינלאומי
1700700185	בנק אוצר החייל
1800360370	בנק אדנים
2666* שלוחה 1 אח"כ 5	כלל
1700-700-017 3210*	איגוד

## שאלון אישי

קובץ נוסף לשימושכם הינו "טופס ראיון אישי" שאלון זה נועד למשלוח אלינו במידה ולא הוזמנה אופציית פגישה ראיון אישי בת כשעתיים חצי בנושאים אלה וכן לשם הכנה לראיון כאמור במידה והוזמן השירות.

הקובץ מכיל מדע חשוב אודות עולם הביטוח והפנסיה שיש לקרוא בעיון טרם מילוי השאלון!

במידה ונושא כלשהוא לא ברור לכם והשירות שהזמנתם אינו כולל פגישה פרונטלית, היועצים ישמחו לעמוד לרשותכם ב"פגישה טלפונית" - ללא תשלום נוסף שתתואם עמכם לאחר פניה למוקד שירות לקוחות בדוא"ל [בלחיצה כאן!](#) (במידה וקיבלת הקובץ בצורה מכוונת), או בטלפון **1700700913** נא צרפו לפניה שם מלא, מס. ת.ז. ומספר טלפון לשם התיאום.

בברכה,  
צוות שירות לקוחות  
פורשור - מומחים

כל הזכויות שמורות, אין להעתיק, לשכפל, להפיץ ללא רשות בכתב מ "פורשור - מומחים בע"מ"

[www.forsure.org](http://www.forsure.org)

פורשור מומחים - בעלי רישיון מטעם משרד האוצר לייעוץ פנסיוני אובייקטיבי

הגשת חוות דעת מומחים בנושא תשלומים לביטוח, פנסיה ותכנון פיננסי

טל. 1-700-700-913, פקס. 09-8941711 דוא"ל: [mail@forsure.org](mailto:mail@forsure.org)